Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан ФИМЭ
А.В. Фомина
«18» января 2024 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ (БАНК ЗАДАНИЙ)

К.М.03.ДВ.01.02 Финансовый мониторинг
(код и название дисциплины)

ОПОП по направлению подготовки
38.04.09 Государственный аудит
(код и наименование направления подготовки / специальности)

направленность (профиль) программы
«Финансовый контроль»
(наименование направленности (профиля) подготовки / специализации)

Дисциплина изучается в 4 семестре

Объем дисциплины 4 з.е.

Форма (-ы) промежуточной аттестации: зачет с оценкой

Составитель(-и): Ганченко Д.Н., доцент кафедры экономики и управления
Баранова А.П., ст. преподаватель кафедры экономики и управления
(фамилия, инициалы и должность преподавателя (ей))

Новокузнецк, 2024

БАНК ЗАДАНИЙ ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.03.ДВ.01.02 Финансовый мониторинг

(код и название дисциплины)

Семестр освоения по УП 4 семестр

Объем дисциплины 4 з.е.

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой

Оглавление

1) Перечень планируемых результатов освоения компетенций, закрепленных за дисциплиной 2

2)Порядок оценивания. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания 3

3) Банк заданий дисциплины 5

4) Список литературы 20

1) Перечень планируемых результатов освоения компетенций, закрепленных за дисциплиной

По окончании прохождения дисциплины обучающийся должен освоить компетенции / части компетенции, закрепленные за дисциплиной учебным планом ОПОП.

Компетенции, закрепленные за дисциплиной, и содержание планируемых результатов освоения компетенций / частей компетенций – таблица 1.

Таблица 1 – Планируемые результаты освоения компетенций / частей компетенций, закрепленных за дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-1 Способность к руководству выполнением задания и оказанием прочих услуг, связанных с деятельностью в сфере государственного аудита	ПК-1.2. Владеет техниками по управлению рисками в профессиональной сфере	**знать:** - подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза финансовой информации для решения задач в профессиональной сфере с учетом уровня риска **уметь:** - на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в целях оценки ее рисков. **владеть:** навыками критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

2)Порядок оценивания. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания

Банк заданий дисциплины состоит из трех частей, включающих задания теоретического и практико-ориентированного характера для оценки усвоения системы знаний, умений и навыков по содержанию предметной области дисциплины и кейс-задания для оценки освоения компетенций / частей компетенций, закрепленных за дисциплиной.

Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания уровня освоения компетенции/части компетенции и содержания дисциплины приведены в таблицах 2, 3, 4.

Таблица 2 –Шкала и критерии оценки результата обучения по дисциплине

ПК-1 Способность к руководству выполнением задания и оказанием прочих услуг, связанных с деятельностью в сфере государственного аудита				
Результаты обучения по дисциплине	Шкала и критерии оценки результатов			
	Продвинутый уровень (отлично)	Повышенный уровень (хорошо)	Пороговый уровень (удовлетворительно)	Первый уровень (неудовлетворительно)
знать: - подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза финансовой информации для решения задач в профессиональной сфере с учетом уровня риска	*Знает* подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза финансовой информации для решения задач в профессиональной сфере с учетом уровня риска.	*Знает* подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза финансовой информации для решения задач в профессиональной сфере с учетом уровня риска, *однако отдельные вопросы вызывают некоторые затруднения.*	*Знает лишь некоторые* подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза финансовой информации для решения задач в профессиональной сфере с учетом уровня риска.	*Не знает* подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза финансовой информации для решения задач в профессиональной сфере с учетом уровня риска.
уметь: - на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в целях оценки ее рисков.	*Умеет* на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в целях оценки ее рисков.	*Допускает ошибки* при расчетах на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в целях оценки ее рисков.	Расчет на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в целях оценки ее рисков *вызывает существенные Затруднения.*	*Не умеет* на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в целях оценки ее рисков.
владеть: навыками критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической	*Владеет* навыками критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-	При использовании навыков критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных	Использование навыков критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных	*Не владеет* навыками критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев

эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.	экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.	социально-экономических последствий *допускает ошибки.*	социально-экономических последствий в*ызывает существенные затруднения.*	социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Таблица 3 – Распределение баллов за выполнение частей теста по дисциплине

Характеристики теста	Задания для оценки освоения содержания предметной области дисциплины		Часть 3 Кейс-задания для оценки освоения компетенций/ *частей компетенций*, закрепленных за дисциплиной
	Часть 1 Задания **для оценки знаний** в предметной области дисциплины	Часть 2 Задания **для оценки умений и владений** в предметной области дисциплины	
Количество заданий	15	15	По 2 задания на компетенцию
Количество баллов за выполнение заданий части (минимум – максимум)	15-30	15-30	21-40
Итого в сумме: баллов (минимум – максимум)	51–100		

Таблица 4 – Шкалы оценивания уровня освоения компетенции/части компетенции и содержания дисциплины

Сумма набранных баллов	Уровни освоения компетенции	*Экзамен*		*Зачет*
		Оценка	*Буквенный эквивалент*	*Буквенный эквивалент*
86 - 100	Продвинутый	5	отлично	Зачтено
66 - 85	Повышенный	4	хорошо	
51 - 65	Пороговый	3	удовлетворительно	
0 - 50	Первый	2	неудовлетворительно	Не зачтено

Таблица 5. Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	Уровень сформированности компетенции	Итоговая оценка		Оценка по 100-балльной шкале
		Экзамен /зачет с оценкой	зачет	
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	Неудовлетворительно (2)	Не зачтено	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	Удовлетворительно (3)	Зачтено	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	Хорошо (4)		66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	Отлично (5)		86-100

3) Банк заданий дисциплины

Раздел 1. Задания для оценки знаний в предметной области дисциплины

ВАРИАНТ 1/ 15 ЗАДАНИЙ

1. Оценочно-аналитическая функция контроля проявляется на следующих стадиях управления:

а) на всех стадиях управления;
б) планирования мероприятий по достижению поставленных целей;
в) реализации и регулирования мероприятий по достижению поставленных целей.

2. Содержание финансового контроля заключается:
а) в проверке выполнения финансовых обязательств организациями, гражданами перед государством и органами местного самоуправления
б) в проверке производительности труда на предприятии
в) в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями и учреждениями

3. В зависимости от времени проведения финансовый контроль делится на:
а) оперативный и стратегический
б) внутренний и внешний
в) предварительный и последующий

4. К приемам и методам документального контроля относятся:
а) экономический анализ;
б) инвентаризация;
в) экспертная оценка.

5. Согласно действующей рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) надлежащая проверка клиента включает следующие меры:
а) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника
б) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;
в) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

6. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:
а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

7. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальные предприниматели должны:
а) представлять в Росфинмониторинг или надзорный орган журнал прохождения обучений сотрудниками
б) нет правильных вариантов ответа
в) направлять результаты тестирования своих сотрудников в Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
г) вести учет прохождения ее сотрудниками обучения

8. Укажите периодичность прохождения обучения в форме целевого инструктажа специальным должностным лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России):
а) не реже одного раза в пять лет

б) не реже одного раза в год
в) устанавливается в правилах внутреннего контроля
г) однократно до начала осуществления таких функций

9. Укажите, что из перечисленного не содержат Правила внутреннего контроля, разрабатываемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями:

а) организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации

б) обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля

в) сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию

г) порядок действий сотрудников организации или индивидуального предпринимателя при проведении ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности

10. В каком виде организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг представляется информация, предусмотренная Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а) в виде сообщений, установленных в Правилах внутреннего контроля
б) в виде формализованных сообщений на бумажном носителе
в) в виде формализованных электронных сообщений и в виде формализованных сообщений на бумажном носителе
г) в виде формализованных электронных сообщений

11. Укажите полномочия, которые Росфинмониторинг не осуществляет:

а) проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием)доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

б) сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации

в) осуществляет все указанные операции

г) выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связаны с финансированием дефицита федерального бюджета

12. Укажите минимальный период времени, в течение которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и, индивидуальные предприниматели обязаны хранить документы и сведения, необходимые для идентификации лиц:

а) не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом
б) не менее трех лет со дня совершения операции клиентом
в) не менее пяти лет со дня совершения операции клиентом
г) не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом

13. Укажите квалификационные требования, которые предъявляются к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

а) прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

б) наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

в) нет правильного ответа

г) все перечисленные варианты

14. Объектом финансового мониторинга выступают:

а) операции с денежными средствами и имуществом

б) украденные произведения искусства

в) ювелирные украшения

г) угнанный автомобиль

15. Финансовый мониторинг представляет собой:

а) процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

б) комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

в) любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;

г) комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению

ВАРИАНТ 2 / 15 ЗАДАНИЙ

1. Общие принципы государственного финансового контроля:

а) определяют основные исходные положения его организации и осуществления;

б) представляют собой методы его осуществления;

в) устанавливают правила его организации.

2. *Ведомственный контроль - это:*

а) контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых направлена на область финансов

б) контроль министерств, ведомств и других органов государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений

в) контроль, осуществляемый администрацией Президента

3. *Планирование проверки представляет собой:*

а) разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур;

б) выбор аудиторской организацией потенциальных клиентов с целью заключения сними договоров на проведение аудиторской проверки;

в) закрепление за аудиторами, осуществляющими проверку, конкретных областей бухгалтерского учета.

4. *Целями инвентаризации не являются:*

а) выявление фактического наличия имущества;

б) сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;

в) проверка полноты отражения в учете обязательств;

г) определение эффективности использования имущества

5. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

а) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах

б) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в оффшорные юрисдикции

в) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства

г) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

6. Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, подлежит обязательному контролю:

а) в любом случае

б) если сумма равна или более 600 тысяч рублей

в) если сумма равна или более 3 миллионов рублей

г) если сумма равна или более 100 тысяч рублей

д) если сумма равна или более 10 миллионов рублей.

7. *Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме определяются:*

а) Правительством Российской Федерации

б) Президентом Российской Федерации

в) любой организацией

г) Росфинмониторингом

8. *На какой максимальный срок должна быть приостановлена операция клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:*

а) на 3 рабочих дня

б) на 7 рабочих дней

в) нет верного ответа

г) на 5 рабочих дней

9. *Какую долю участия в капитале юридического лица прямо или косвенно (через третьих лиц) должно иметь физическое лицо, для того, чтобы признаваться*

бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

а) более 50%
б) более 30%
в) более 10%
г) более 25%

10. В каких случаях организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели оценивают степень (уровень)риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

а) в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)
б) в случаях, предусмотренных организацией или индивидуальным предпринимателем в Правилах внутреннего контроля
в) при возникновении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание)
г) все перечисленные варианты

11. *В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ бенефициарный владелец клиента – это:*

а) юридическое лицо
б) юридическое и физическое лицо
в) некоммерческая организация
г) физическое лицо

12. *В каких случаях организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям необходимо документально фиксировать информацию об операциях (сделках) клиента:*

а) несоответствие содержания сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
б) необычный характер операции (сделки)
в) выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ
г) все перечисленные варианты

13. *Кто принимает окончательное решение о представлении сведений о необычной операции (сделки) клиента, осуществление которой может быть направлено на легализацию(отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма в Росфинмониторинг:*

а) специальное должностное лицо
б) исполнитель (сотрудник организации)
в) заместитель руководителя организации по экономическим вопросам
г) руководитель организации, осуществляющей операции с денежными средствами или
д) иным имуществом, или индивидуальный предприниматель

14. Что следует считать датой выявления подозрительной операции?

а) Дату проведения операции
б) Дату начала проверки информации об операции
в) Дату, предшествующую дате направления сведений в Уполномоченный орган
г) Дату принятия решения о признании операции подозрительной

15. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае:

а) Совершения клиентом в течение календарного года двух и более операций, отнесенных к операциям обязательного контроля

б) Систематическое совершение клиентом в течение календарного года подозрительных операций, сведения о которых направлялись в Уполномоченный орган

в) Любое и указанных условий

г)-Принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

Раздел 2. Задания для оценки умений и владений в предметной области дисциплины

ВАРИАНТ 1 / 15 ЗАДАНИЙ

1. Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом):

а) кредитные кооперативы;

б) жилищные накопительные кооперативы.

в) Ювелирные компании.

г) страховые компании.

д) организации, оказывающие услуги по доставке грузов.

2. В каких случаях Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом

а) Отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления

б) Непредставление физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведения

в) Бизнес клиента не соответствует профилю Банка

г) Наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

3. Какие из нижеперечисленных операций с денежными средствами (в сумме, равной или превышающей 600 000 рублей) подлежат обязательному контролю:

а) Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом

б) Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет

в) Получение денежных средств в виде платы за участие в игре в лотерею, тотализатор(взаимное пари) или других основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх

г- Все вышеперечисленные операции

4. Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю?

а) Да, должен, в случае зачисления денежных средств на счет клиента

б) Да, должен, в случае списания денежных средств со счета клиента

в) Да, должен

5. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю?

а) Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций

б) Совпадением стоимостного критерия и вида операции

в) Стоимостным критерием

г) Видом операции

6. Укажите обязанности надзорных органов в соответствии с Рекомендацией 27 «Полномочия надзорных органов»?

а) Иметь полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга соблюдений требований, и налагать санкции в соответствии с Рекомендацией 35 за невыполнение таких требований

б) Иметь полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановлению лицензии финансового учреждения (где это применимо)

в) Располагать достаточными полномочиями для надзора или мониторинга и обеспечивать соблюдение финансовыми учреждениями требований по борьбе с ОД/ФТ (включая право проводить инспекции)

г) Все вышеперечисленное

7. Какие процедуры включает в себя проведение организацией идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя:

а) Проверка наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе в Перечне лиц, причастных к экстремизму или терроризму

б) Установление личности клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя

в) Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска

г) Определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу

д) Все вышеперечисленные

8. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

а) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах

б) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены

в) офшорные юрисдикции и получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства

г) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

9. Подберите каждому термину соответствующее определение:

1. Отмывание денег	а) федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
2. Легитимация	б) придание законной силы, официальное признание, часто с

	оттенком декриминализации
3. Росфинмониторинг	в) выполнение функций государства путем использования всех видов государственного надзора и контроля за законностью.
4. Легализация	г) деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
5. Контрольно-надзорная деятельность	д) систематизация, упорядочение информационных, учетно-статистических материалов, документов посредством их кодирования.
6. Финансовый мониторинг	е) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
7. Кодификация	ж) узаконивание, признание или подтверждение законности прав и полномочий физических и юридических лиц, а также подтверждение законности соответствующими документами.

10. Необходимо ли организации (индивидуальному предпринимателю), осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, регистрировать Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга?

а) да

б) нет

11. Подлежат ли обязательному контролю и представлению информации в Росфинмониторинг операции по получению денежных средств (имущества) по договору займа от своего учредителя и о возврате такого займа?

а) подлежат в обязательном порядке

б) подлежат в добровольном порядке

в) не подлежат

12. При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

а) не вправе информировать об этом клиента

б) обязана проинформировать об этом клиента

в) вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля

г) обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

13. Какие из указанных действий Росфинмониторинг рекомендует совершать работникам организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ?

а) получать от клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить клиента;

б) проверять действительность всех документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, на дату их предъявления;

в) идентифицировать представителя (если от имени клиента действует его представитель), проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента;

14. Фиксирование сведений, полученных при идентификации клиента, проводится в соответствии с программой идентификации и программой хранения информации, включенными в_____, которые организации разрабатывают самостоятельно с учетом Требований к ПВК и требований к идентификации, установленных Росфинмониторингом.

15. Узаконивание, признание или подтверждение законности прав и полномочий физических и юридических лиц, а также подтверждение законности соответствующими документами – это _____.

ВАРИАНТ 2 / 15 ЗАДАНИЙ

1. Какие действия должен предпринять Банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 рублей без открытия банковского счета, если плательщиком является лицо, признанное террористом?

а) Приостановить операцию на пять рабочих дней и немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

б) Не приостанавливая операцию немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

в) Отказать в совершении операции

г) Осуществить действия по блокированию денежных средств плательщика и незамедлительно в этот же день направить сообщение о блокировании (замораживании) в Уполномоченный орган

2. *Какие операции с вкладами клиентов Банка подлежат обязательному контролю (при условии, что сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000рублей):*

а) Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя

б) Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца

в) Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме

г) Все вышеперечисленные операции

3. В каких случаях не проводится процедура идентификации клиента физического лица? (несколько вариантов):

а) Если сумма операции по покупке продаже наличной иностранной валюты не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей

б) Если сумма операции по приему платежей не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей

в) Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей, а по своему характеру она относится к одному из видов операций перечисленных в Федеральном законе 115-ФЗ

г) Идентификация проводится во всех случаях

д) Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей

4. *В каких случаях клиенту проставляется «повышенная» степень риска?*

а) Совершение Клиентом сделок с недвижимым имуществом

б) Совершение операции с драгоценными металлами

в) Совершение операции с ценными бумагами на фондовом рынке

г) Приобретение векселей Сбербанка России

5. *В соответствии со статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока в отношении должностных лиц, может повлечь:*

а) Предупреждение или наложение административного штрафа в размере от пятнадцати тысяч до двадцати тысяч рублей

б) Нет верного ответа

в) Наложение штрафа от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей

г) Предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей

6. *В случае отказа руководителя организации подписать акт проверки должностные лица Росфинмониторинга:*

а) Делают соответствующую пометку на своем экземпляре акта

б) Не составляют акт проверки

в) Подписываю акты проверки только со своей стороны.

г) Делают соответствующую пометку на обоих экземплярах акта проверки

7. *К операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает:*

а) 600 000 рублей

б) 100 000 рублей

в) 16 000 рублей

г) 3 000 000 рублей

8. Коммерческий банк совершил операцию с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники в соответствии с законодательством?

а) собрать данные об операции и передать в Росфинмониторинг в течение трех рабочих дней;

б) собрать данные о всех операциях в течение месяца и передать в Росфинмониторинг до 25 числа месяца, следующего за отчетным;

в) собрать данные для самостоятельного мониторинга клиента.

9. *Кто должен представлять в Росфинмониторинг сведения об операциях в рамках договора купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, подлежащих обязательному контролю?*

а) продавец

б) покупатель

в) посредник

10. *Допустимо ли привлечение к подготовке и представлению в Росфинмониторинг информации сотрудников иных организаций, в том числе по договорам аутсорсинга?*

а) допустимо

б) недопустимо

11. *Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторингпо следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.*

а) необходимо направить в обязательном порядке

б) можно направить в добровольном порядке

в) нет необходимости отправлять

12. *Определите, что относится к потерям вследствие риска утраты деловой репутации в случаях, когда банки принимают участие в легализации преступных доходов:*

а) падение стоимости акций и капитализации компании

б) отток клиентов

в) повышение общего уровня риска экономического субъекта в сделках слияния и поглощения

г) задержка платежей клиентов банка в связи с необходимостью более углубленной проверки документов банками-корреспондентами

д) нет верного ответа.

13. Что не относится в соответствии с рекомендациями Минфина к основным элементам внутреннего контроля:

а) контрольная среда

б) оценка рисков

в) процедуры внутреннего контроля

г) информация и коммуникация

д) оценка внутреннего контроля

е) политика управленческого учета

14. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обновляют информацию о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля данной организации, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже _____.

15. Физическое или юридическое лицо которое имеет определённую финансовую выгоду, согласно условиям долговых документов/договоров различного характера – это _____

Раздел 3.Кейс-задания для оценки освоения компетенций / частей компетенций, закрепленных за дисциплиной

ВАРИАНТ 1

Кейс-задание 1:

Организация осуществляет производство изделий технического назначения с содержанием драгоценного металла.

1. Должна ли организация отчитываться по форме 4-СПД и с какой периодичностью?

2. Должна ли она иметь в штате работника с документом (свидетельством) о прохождении обучения по программе «Целевой инструктаж в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и обязаны ли главный бухгалтер и (или) директор иметь документы о специальном обучении работе с драгоценными металлами (отчетность, учет, документооборот)?

3. Необходимо ли иметь перечень работников, которые должны проходить инструктаж в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, а также вести журнал учета проведенного инструктажа?

Кейс-задание 2:

Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги» Счет остается неактивным в течение значительного периода времени Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Определите, какие меры могут быть применены для противодействия отмыванию денег?

ВАРИАНТ 2

Кейс-задание 1:

Организация имеет несколько открытых счетов в нескольких разных банках. Были переведены деньги с расчетного счета одного банка на расчетный счет другого банка. Банк прислал в адрес организации запрос о предоставлении разъяснения, на каком основании организация перевела деньги с расчетного счета их банка на расчетный счет в другом банке.

Вопросы:

1. Может ли банк запрашивать данную информацию, ссылаясь на ФЗ № 115-ФЗ?

2. Если да то, что банк может сделать за невыполнение этих требований?

Кейс-задание 2:

Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Определить, какие рекомендации Росфинмониторига могут быть применены для противодействия отмыванию денег в следующем случае?

Ответы (ключи) заданий по дисциплине

Вариант 1

Часть банка заданий	Номер/название заданий/ кейс-заданий	Правильный ответ (**ключ**)
Часть 1		
Задания для оценки знаний *в предметной области дисциплины*	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15	а а, в в а в г г г г г г г г а б
Часть 2		
Задания для оценки умений и владений *в предметной области дисциплины*	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15	а, в, г г г в б г д г 1б, 2ж, 3а, 4е, 5в, 6г, 7д а в б б правила внутреннего контроля легитимация

Вариант 2

Часть банка заданий	Номер/название заданий/ кейс-заданий	Правильный ответ (**ключ**)
Часть 1		
Задания для оценки знаний *в предметной области дисциплины*	1 2 3 4 5 6	а б а г г д

	7 8 9 10 11 12 13 14 15	г г г г г г г г г
Часть 2		
Задания для оценки умений и владений *в предметной области дисциплины*	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15	г б б, в б г г г а а б в а, б, в, г а одного раза в год бенефициар

Критерии оценки кейс-заданий по компетенции, закрепленной за дисциплиной:

1. Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, расчеты выполнены верно. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса. **(18-20 баллов)**

2. Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения, расчеты выполнены верно. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. **(14-17 баллов)**

3. Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя расчеты выполнены с некоторыми ошибками. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.**(11-13 баллов)**

4. Кейс решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению, расчеты неверные. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию. **(0-10 баллов)**

4) Список литературы

1. Михайлов, А. Ю. Финансовый инжиниринг: Учебное пособие / Михайлов А.Ю. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 58 с. (Высшее образование: Магистратура)ISBN 978-5-16-107301-8 (online). - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1004051

2. Ферова, И.С. Мониторинг финансово-экономического состояния региона как условие развития институтов качественного экономического роста: Монография / Ферова И.С., Пыжев И.С., Янкина И.А. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 160 с.: ISBN 978-5-7638-3493-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/967451

3. Чиханчина, Ю.А. Финансовый мониторинг : учебное пособие для бакалавров и магистров / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 1 — 2018. — 696 с. — ISBN 978-5-7205-1426-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/112717